

专业、实战派的
税收筹划策略书



钱多多财会手册

做好税收筹划 的36个策略

谭志军 著



解决企业涉税
最困惑的实战问题，
指导企业正确纳税，

合理节税。

用实战案例诠释税收筹划、
合理纳税的秘籍。



中华工商联合出版社



钱多多财会手册

做好税收筹划 的36个策略

谭志军 著



中华工商联合出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

做好税收筹划的 36 个策略/谭志军著. —北京:
中华工商联合出版社, 2013. 10
(钱多多财会手册)
ISBN 978 - 7 - 5158 - 0663 - 1

I. ①做… II. ①谭… III. ①税收筹划
IV. ①F810. 423

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 199461 号

做好税收筹划的 36 个策略

作 者: 谭志军
责任编辑: 于建廷 臧赞杰
封面设计: 杜 帅
责任印制: 迈致红
出版发行: 中华工商联合出版社有限责任公司
印 刷: 香河县宏润印刷有限公司
版 次: 2014 年 1 月第 1 版
印 次: 2014 年 1 月第 1 次印刷
开 本: 700mm × 1000 mm 1/16
字 数: 250 千字
印 张: 17.5
书 号: ISBN 978 - 7 - 5158 - 0663 - 1
定 价: 36.00 元

服务热线: 010 - 58301130
销售热线: 010 - 58302813
地址邮编: 北京市西城区西环广场 A 座
19 - 20 层, 100044

<http://www.chgslchs.cn>
E-mail: cicap1202@sina.com (营销中心)
E-mail: gslzbs@sina.com (总编室)

工商联版图书
版权所有 盗版必究

凡本社图书出现印装质量问题,
请与印务部联系。
联系电话: 010 - 58302915



钱多多财会手册

做好税收筹划的 36 个策略

前言

税收筹划是一门融财政经济理论、税收政策法令、财务制度及筹划技能为一体的研究纳税人在经营、投资和理财中税收筹划的一般规律和技术方法的学科。随着经济体制改革的纵深推进，企业市场法人主体的地位格局逐渐得以确定。

企业在自身利益最大化目标的驱使下，越来越关心企业承担的税收负担，出于对企业或个人利益的考虑，越来越多的纳税人千方百计地想节省税收支出。在此情况下，税收筹划成为社会关注的热点，于是，依法纳税并能动地利用税收杠杆，谋取最大限度的经济利益，成为市场法人主体经营理财的行为规范和基本出发点。如何把税收杠杆的制约导向功能有机地融汇于市场法人主体财务决策过程，以期优化市场法人主体市场的价值判断、取向的行为观念，并通过思维观念的更新，促进市场法人主体理财行为的现代化，最终达成市场法人主体经济效

益与政府财政收入同步、协调、稳健增长的改革意图，是本书的立意宗旨。

在纳税过程中通过科学筹划合理合法地节减税赋，借以实现企业利润的最大化是企业经营者应该具备的经营技巧。本书以最新法规为依据，从投资经营角度，详细介绍了税收筹划的基本知识和技巧。全书共分为六章，主要内容有：资产税收筹划的8个策略、负债税收筹划的7个策略、所有者权益税收筹划的5个策略、收入税收筹划的7个策略、费用税收筹划的4个策略、利润税收筹划的5个策略。

本书的作者既有长期从事税收理论研究的专家教授，研究机构的研究人员，也有长期活跃在税务实践第一线的税务工作者。在本书写作过程中，我们尽量做到理论与实务的融合，力求全面反映税收筹划的基本理论、操作技巧及最新发展。本书不仅适合作为各经济类院校的本科教材，也可以作为培训机构的培训资料；同时本书的编写风格也适合关注税收筹划的各类人士阅读。

限于时间和作者水平，书中疏漏在所难免，希望读者批评指正。



钱多多财会手册

做好税收筹划的 36 个策略

第一章 资产税收筹划的 8 个策略

- | | |
|------------------|------|
| 1. 存货计价税收筹划的策略 | / 2 |
| 2. 固定资产税收筹划的策略 | / 16 |
| 3. 存货期末成本税收筹划的策略 | / 26 |
| 4. 包装物税收筹划的策略 | / 28 |
| 5. 直接投资税收筹划的策略 | / 35 |
| 6. 股票投资税收筹划的策略 | / 49 |
| 7. 债权投资税收筹划的策略 | / 56 |
| 8. 无形资产税收筹划的策略 | / 60 |

第二章 负债税收筹划的 7 个策略

- | | |
|-----------------|-------|
| 1. 短期负债税收筹划的策略 | / 64 |
| 2. 长期借款税收筹划的策略 | / 67 |
| 3. 债券溢折价税收筹划的策略 | / 75 |
| 4. 应交税费税收筹划的策略 | / 79 |
| 5. 税负转嫁税收筹划的策略 | / 83 |
| 6. 委托加工税收筹划的策略 | / 89 |
| 7. 租赁税收筹划的策略 | / 101 |

第三章 所有者权益税收筹划的 5 个策略

.....

1. 资本结构税收筹划的策略	/ 116
2. 资金时间价值税收筹划的策略	/ 125
3. 企业合并税收筹划的策略	/ 131
4. 企业分立税收筹划的策略	/ 137
5. 企业清算税收筹划的策略	/ 143

第四章 收入税收筹划的 7 个策略

.....

1. 代销方式税收筹划的策略	/ 148
2. 纳税人身份税收筹划的策略	/ 155
3. 让利促销税收筹划的策略	/ 160
4. 补偿贸易税收筹划的策略	/ 173
5. 出口退税税收筹划的策略	/ 176
6. 兼营与混合销售税收筹划的策略	/ 185
7. 转移定价税收筹划的策略	/ 200

第五章 费用税收筹划的 4 个策略

.....

1. 折旧计算税收筹划的策略	/ 212
2. 运输费用税收筹划的策略	/ 226
3. 筹资费用税收筹划的策略	/ 232
4. 工资费用税收筹划的策略	/ 233

第六章 利润税收筹划的 5 个策略

- | | |
|------------------|-------|
| 1. 获利年度税收筹划的策略 | / 242 |
| 2. 利润弥补亏损税收筹划的策略 | / 246 |
| 3. 利润分配税收筹划的策略 | / 251 |
| 4. 已纳税款扣除税收筹划的策略 | / 258 |
| 5. 税后利润税收筹划的策略 | / 265 |

第一章

资产税收筹划的 8 个策略

1. 存货计价税收筹划的策略
2. 固定资产税收筹划的策略
3. 存货期末成本税收筹划的策略
4. 包装物税收筹划的策略
5. 直接投资税收筹划的策略
6. 股票投资税收筹划的策略
7. 债权投资税收筹划的策略
8. 无形资产税收筹划的策略

1. 存货计价税收筹划的策略

存货是企业在生产经营过程中为消耗或者销售而持有的各种资产，包括各种原材料、燃料、包装物、低值易耗品、在产品、外购商品、协作件、自制半成品、产成品等。

存货成本的计算，对于产品成本、企业利润及所得税都有较大的影响。在理论上，企业存货的成本流转与实物流转应该是一致的，只有这样计算出来的应纳税额才是最准确的。但是，这必须通过个别计价法才能得以实现，也就是说，对于多次购入或制成的商品能够确定哪一些已经售出，哪一些还包括在存货之中，这样，就能按它们购入时的不同价格或入库时的不同制造成本来分别计价。这种方法工作量极大，对于多数企业来讲，是难以办到的，甚至是不可能的。因此，只能把存货的流动建立在一定的假设基础上，这种假设与实际货物流转是不完全一致的。这就造成了存货计价方法对税收的影响，因而存货计价方法的避税筹划成为企业必须考虑的因素之一。

我国现行的《中华人民共和国企业所得税暂行条例实施细则》（以下简称《企业所得税暂行条例实施细则》）第 35 条规定：“纳税人的商品、材料、产成品等存货的计价应当以实际成本为准。纳税人各项存货的发生和领用，其实际成本价的计算方法，可以在先进先出法、加权平均法、移动平均法等方法中任选一种。”计价方法一经选用，不得随意变更；确实需要改变计价方法的，应当在下一纳税年度开始前报主管税务主机备案。

因为企业存货成本的结算涉及企业利润的大小，因此可以在不同的结算方式中选择一种既符合企业的经营目标，又能够减少税收的方式。

不同的计价方法对结转当期的销售成本的数额会有所不同，因为销售成本 = 期初存货成本 + 本期购货成本 - 期末存货成本，期末存货的大小与销售成本的高低成反比，从而影响企业当期应纳税利润数额的确定，主要表现在以下四个

方面:

①期末存货如果计价过低,当期利润可能因此而相应减少。

②期末存货被高估,则当期的利润会被低估。

③期初存货计价过低,当期的利润可能因此而相应增加。

④期初存货如果计价过高,当期的利润可能因此相应减少。

(1) 常用存货计价方法。

①先进先出法。

先进先出法是以先购进的存货先发出为假设前提,每次发出材料的实际单价,要按库存材料中最先购买的那批材料的实际单价计价。采用这种方法要求分清所购每批材料的数量和单价。发出材料时,除逐笔登记发出数量外,还需登记金额,并结出结存的数量和金额。

采用这种方法的优点是使企业不能随意挑选存货计价以调整当期利润,缺点是工作量比较烦琐,特别是对于存货进出量频繁的企业更是如此。而且当物价上涨时,会高估企业当期利润和库存存货价值;反之,会低估企业存货价值和当期利润。

②加权平均法。

加权平均法是以数量为权数计算每种材料的实际平均单位价格,作为日常发料、凭证的计价依据。全月一次加权平均法是指在月末计算一次平均单价,即以月初库存材料数量与本月收入材料数量之和,求得的材料平均单位价格。其计算公式为:

$$\text{材料加权平均单价} = \frac{\text{月初结存材料实际成本} + \text{本月收入材料实际成本}}{\text{月初结存材料数量} + \text{本月收入材料数量}}$$

$$\text{发出材料的实际成本} = \text{材料加权平均单价} \times \text{发出材料数量}$$

$$\text{月末库存材料成本} = \text{月末库存材料数量} \times \text{材料加权平均单价}$$

这种计算方法比较简单,简化了核算工作,但由于发出货物的成本只能在月末确定,不利于日常管理。而且,在物价变动较大的情况下,加权平均单价与现行成本存在较大的差异。

③移动平均法。

移动平均法亦称移动加权平均法,指每收进一次材料就计算一次平均单位价格,作为日常发料统计的计价依据。计算公式为:



$$\text{材料平均单价} = \frac{\text{以前结存材料实际成本} + \text{本期收入材料实际成本}}{\text{以前结存材料数量} + \text{本期收入材料数量}}$$

$$\text{发出材料的实际成本} = \text{材料平均单价} \times \text{发出材料数量}$$

移动平均法和加权平均法一样，在物价波动情况下，材料平均单价与现行成本存在一定差距，但是差距不如加权平均法那么显著。

④计划成本法。

计划成本法指企业存货的收入、发出和结余均按预先制定的计划成本计价，同时另设“材料成本差异”科目，登记实际成本与计划成本的差额。

这种方法的前提是制定每一品种规格材料存货的计划成本，材料计划成本的组成内容应与其实际成本的构成一致，包括买价、运杂费和有关的税金等。

采用计划成本法对材料存货进行核算是指日常的会计处理，会计期末需通过“材料成本差异”科目，将发出和期末存货调整为实际成本，调整的公式为：

$$\text{实际成本} = \text{计划成本} \pm \text{成本差异}$$

材料成本差异随着存货的入库而形成，同时也随着材料出库而减少。企业通常在 1 月份终了时计算材料成本差异率，据以分配当月形成的材料成本差异。

材料成本差异率的计算公式为：

$$\text{本月材料成本差异率} = \frac{\text{月初结存材料的成本差异} + \text{本月收入材料的成本差异}}{\text{月初结存材料的计划成本} + \text{本月收入材料的计划成本}}$$

⑤毛利率法。

毛利率法是根据本期销售净额乘以前期实际（或本月计划）毛利率匡算本期销售毛利，并计算发出存货成本的一种方法。计算公式如下：

$$\text{毛利率} = \text{销售毛利} \div \text{销售净额} \times 100\%$$

$$\text{其中，销售净额} = \text{商品销售收入} - \text{销售退回与折让销售毛利}$$

$$= \text{销售净额} \times \text{毛利率}$$

$$\text{销售成本} = \text{销售净额} - \text{销售毛利}$$

$$\text{期末存货成本} = \text{期初存货成本} + \text{本期购货成本} - \text{本期销售成本}$$

⑥零售价法。

零售价法是指用成本占零售价的百分比计算期末存货成本的一种方法。采用这种方法计算时，期初存货和本期购货同时按成本和零售价记录，以便计算可供

销售的存货成本和售价总额；本期销货只按售价记录，从本期可供销售的存货售价总额中减去本期销售的售价总额，计算出期末存货的售价总额；然后计算存货成本占零售价的百分比，即成本率，公式为：

$$\text{成本率} = (\text{期初存货成本} + \text{本期购货成本}) \div (\text{期初存货售价} + \text{本期购货售价}) \times 100\%$$

那么， $\text{期末存货成本} = \text{期末存货售价总额} \times \text{成本率}$

$$\text{本期销售成本} = \text{期初存货成本} + \text{本期购货成本} - \text{期末存货成本}$$

⑦个别计价法。

个别计价法是在每次领用或发出材料时，查明其入库时的实际成本（采购成本或生产成本）作为该材料的成本。

(2) 不同存货计价方法的税负比较。

①不同盘存制下的税负比较。

正确地进行存货的计价，又取决于存货数量的确定是否准确。企业存货数量需要通过盘存来确定，常用的存货数量盘存方法主要有实地盘存制和永续盘存制。

实地盘存制也称为定期盘存制，是指在会计期末才对全部存货数量进行实地盘点的制度。在实地盘存制下，会计期末先确定期末存货数量，然后分别乘以各项存货的盘存单价，计算出期末存货的总金额，最后倒算出本期的销货成本。移动平均法不适用于实地盘存制。实地盘存制的期末存货成本与应税所得有着密切的关系。实地盘存制用历史成本计算的公式为：

$$\text{本期销货成本} = \text{期初存货成本} + \text{本期购货成本} - \text{期末存货成本}$$

$$\text{本期应税所得} = \text{本期销售收入} - \text{本期销货成本}$$

这也就是说，期末存货成本越小，本期成本就越大，本期应税所得就越小，本期应纳税额也越少；反之，期末存货成本越大，本期成本越小，本期应税所得就越大，本期应纳税额也越多。

永续盘存制也称为账面盘存制，它是指对存货项目设置经常性的库存记录，即按照品名、规格设置存货明细账，逐笔逐日地登记收入、发出的存货，并随时记列结存数的制度。永续盘存制可以完整地反映存货的收入、发出和结存的情况，随时计算发出存货成本。

在实地盘存制和永续盘存制下,不同的存货计价方法对纳税人不同时期的应纳税额是有不同影响的。

案例

【基本情况】

A 企业某年购货与销货资料见表 1-1,计算两种盘存制度下不同存货计价方法的应纳税额。

表 1-1 购货与销货资料表

单位:万元

摘要	购货			销货			余额		
	数量	单价	金额	数量	单价	金额	数量	单价	金额
期初存货							30	5	150
第 1 次购货	90	6	540				120		
第 1 次销货				30	8	240	90		
第 2 次销货				50	8	400	40		
第 2 次购货	40	7	280				80		
第 3 次销货				40	10	400	40		
第 4 次销货				30	10	300	10		
第 3 次购货	20	8	160				30		
期末存货			980				30		

如果企业所得税税率为 25%,不考虑其他因素,该企业该年应纳企业所得税为多少?

【计算分析】

为了更好地比较不同存货计价方法对应纳税额的影响,将计算结果列示于表 1-2。

表 1-2 不同存货计价方法对纳税额影响表

单位: 万元

存货计价方法	实地盘存制	永续盘存制
先进先出法	销货收入 = $8 \times (30 + 50) + 10 \times (30 + 40) = 1\,340$ 存货成本 = $7 \times 10 + 8 \times 20 = 230$ 销货成本 = $150 + 540 + 280 + 160 - 230 = 900$ 应税所得 = $1\,340 - 900 = 440$ 应纳税额 = $440 \times 25\% = 110$	销货收入 = $8 \times (30 + 50) + 10 \times (30 + 40) = 1\,340$ 销货成本 = $5 \times 30 + 6 \times (50 + 40) + 7 \times 30 = 900$ 应税所得 = $1\,340 - 900 = 440$ 应纳税额 = $440 \times 25\% = 110$
加权平均法	销货收入 = $8 \times (30 + 50) + 10 \times (40 + 30) = 1\,340$ 存货平均单位成本 = $(150 + 540 + 280 + 160) \div (30 + 90 + 40 + 20) = 6.28$ 期末存货成本 = $6.28 \times 30 = 188.4$ 销货成本 = $150 + 980 - 188.4 = 941.6$ 应税所得 = $1\,340 - 941.6 = 398.4$ 应纳税额 = $398.4 \times 25\% = 99.6$	销货收入 = $8 \times (30 + 50) + 10 \times (40 + 30) = 1\,340$ 存货平均单位成本 = $(150 + 540 + 280 + 160) \div (30 + 90 + 40 + 20) = 6.28$ 销货成本 = $6.28 \times (30 + 50 + 40 + 30) = 942$ 应税所得 = $1\,340 - 942 = 398$ 应纳税额 = $398 \times 25\% = 99.5$
移动平均法		销货收入 = $8 \times (30 + 50) + 10 \times (40 + 30) = 1\,340$ 销货成本: 第一次购货的平均单位成本 = $(150 + 540) \div (30 + 90) = 5.75$ 第一、二次发货的存货成本 = $5.75 \times (30 + 50) = 460$ 结存存货成本 = $5.75 \times 40 = 230$ 第二次购货的平均单位成本 = $(230 + 280) \div (40 + 40) = 6.375$ 第三、四次发货的存货成本 = $6.375 \times (40 + 30) = 446.25$ 销货成本 = $460 + 446.25 = 906.25$ 应税所得: $1\,340 - 906.25 = 433.75$ 应纳税额 = $433.75 \times 25\% = 108.44$

【业务解说】

由表 1-2 分析得出：

• 实地盘存制和永续盘存制在不同存货计价方法下所计算出的企业该年的期末存货、本期销货成本和末期应纳税额是不同的，但这并不能绝对地节减税收，只能相对地节减税收。

• 实地盘存制下先进先出法与永续盘存制下先进先出法计算出来的结果是完全相同的。

② 物价上涨与下跌时不同计价方法的税负比较。

表 1-3 物价上涨与下跌时不同计价方法的税负比较

存货计价方法		企业税负		备注
		物价上涨	物价下跌	
按实际成本核算	先进先出法	最大	最小	
	移动平均法	次大	次小	
	加权平均法	次小	次大	
	个别计价法	不定	不定	取决于存货实际发出顺序
	毛利法	不定	不定	取决于企业自定毛利率水平
计划成本法		次小	次大	相当于加权平均法

由于物价上涨与下跌时不同计价方法对企业税负的影响不同，这就要求企业的财务会计人员在会计年度初期要分析本企业在该年所需要购买的主要原料市场价格总趋势。

案例分析

案例 1

【基本情况】

华宝公司 2012 年购货与销货资料见表 1-4。如果企业所得税税率为 25%，不考虑其他因素，该企业本年应缴纳的企业所得税是多少？

表 1-4 华宝公司 2012 年购货与销货情况

单位：万元

摘要	购货			销货			余额		
	数量	单价	金额	数量	单价	金额	数量	单价	金额
期货存货							60	5	300
第 1 次购货	180	6	1 080				240		
第 1 次销货				60	8	480	180		
第 2 次销货				100	8	800	80		
第 2 次购货	80	7	560				160		
第 3 次销货				80	10	800	80		
第 4 次销货				60	10	600	20		
第 3 次购货	40	8	320				60		
期末存货			1 860				60		

【计算分析 1】

假如华宝公司存货计价采用先进先出法，

销货收入为：

$$8 \times (60 + 100) + 10 \times (80 + 60) = 2\,680 \text{ (万元)}$$

销货成本为：

$$5 \times 60 + 6 \times (100 + 80) + 7 \times 60 = 1\,800 \text{ (万元)}$$

应税所得为：

$$2\,680 - 1\,800 = 880 \text{ (万元)}$$

应纳税额为：

$$880 \times 25\% = 220 \text{ (万元)}$$

【计算分析 2】

假如华宝公司按年计算存货加权平均成本（一般是按月，这里是为了简化起见）。企业所得税税率为 25%。如果不考虑其他因素，该企业该年应缴纳的企业所得税是多少？

销货收入为：